

Skattereform

Skattereformen, som blev indgået i foråret 2009, kan have konsekvenser for dig. Se hvad du bør tage stilling til i 2010.

Læs mere på bagsiden

Prøv vores pensionsberegner

På Skandia.dk kan du beregne, hvordan dine pensionsudbetalinger kommer til at se ud, uanset om du vælger kapital-, rate- eller livslang pension.

Læs mere på bagsiden

skandia :

Nyhedsbrev · December 2009

Skandia Link slutter året i flot stil

Selvom året begyndte i krisens tegn, er der god grund til at gå på juleferie med ro i maven. Aktiemarkederne er vendt, og som kunde i Skandia Match og Link får du nogle af markedets højeste afkast.

Se afkastet for de to produkter på næste side



mere til dig

A Member of the  OLD MUTUAL Group

Skandia i 2009: Fra krise til markedets højeste afkast

Den økonomiske krise og nedturen på de finansielle markeder har ramt pensionsbranchen hårdt. De røde tal på aktiemarkederne har især påvirket de pensionskunder, der har høje aktieandele i deres investeringer. Foråret bød på tab for mange af Skandias Link- og Matchkunder. Men allerede nu, ved årets udgang, er der gode nyheder at berette. Aktiemarkederne er på vej opad igen, og i dag får Skandias kunder igen nogle af markedets højeste afkast.

Troen på aktier betalte sig

Skandias markedsrenteprodukter har de seneste ti år leveret nogle af de bedste afkast på markedet. Mens resten af branchen brugte foråret på at vride hænder og gå i defensiven på investeringsområdet, valgte Skandia at imødegå krisen med en mere offensiv investeringsstrategi. Vi valgte at gå fra undervægt til overvægt af aktier i Skandia Match-profilerne, og vores investeringsstrategi med klart fokus på nye markeder og alternative investeringer viste sig at være helt rigtig. De såkaldte nye markeder er udviklingslande, som blandt andet Rusland, Latinamerika, Kina og Østeuropa, mens de alternative investeringer er i f.eks. råstoffer.

Skandias rettidige og offensive reaktion på krisen viser sig nu i nogle af markedets højeste afkast. Eksempelvis har en Skandia Match-kunde med 75 procent aktier og 25 procent obligationer i gennemsnit fået 24,50 procent i afkast de første tre kvartaler af 2009 – det er markedets højeste.

Hjælpepakker satte skub i aktiemarkederne

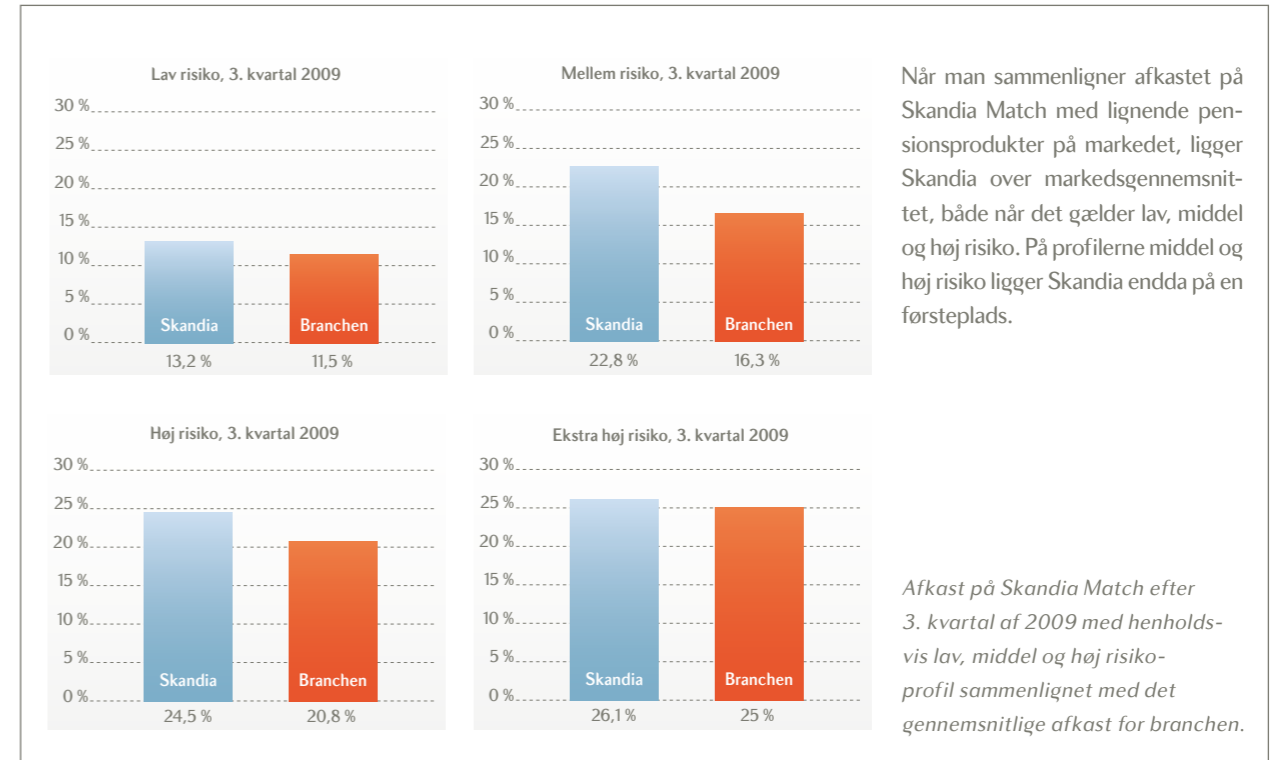
De internationale aktiemarkeder var under finanskrisen præget af en selvforstærkende nervøsitet: investorer mistede tillid, forbrugerne brugte færre penge, aktierne dykkede, hvilket resulterede i endnu mindre tiltro til markedet. Derved var en negativ spiral i gang. Regeringer verden



over postede derfor penge i en række finansielle hjælpepakker, der ved at skruer på en række pengepolitiske håndtag skulle genetablere tilliden blandt investorerne. Det kan vi allerede nu se effekten af. Faktisk er konjunkturerne vendt hurtigere end forventet, og det viser sig også på pensionsområdet. I de to bokse kan du se afkastet for 2009 på den type pensionsopsparing, du har valgt.



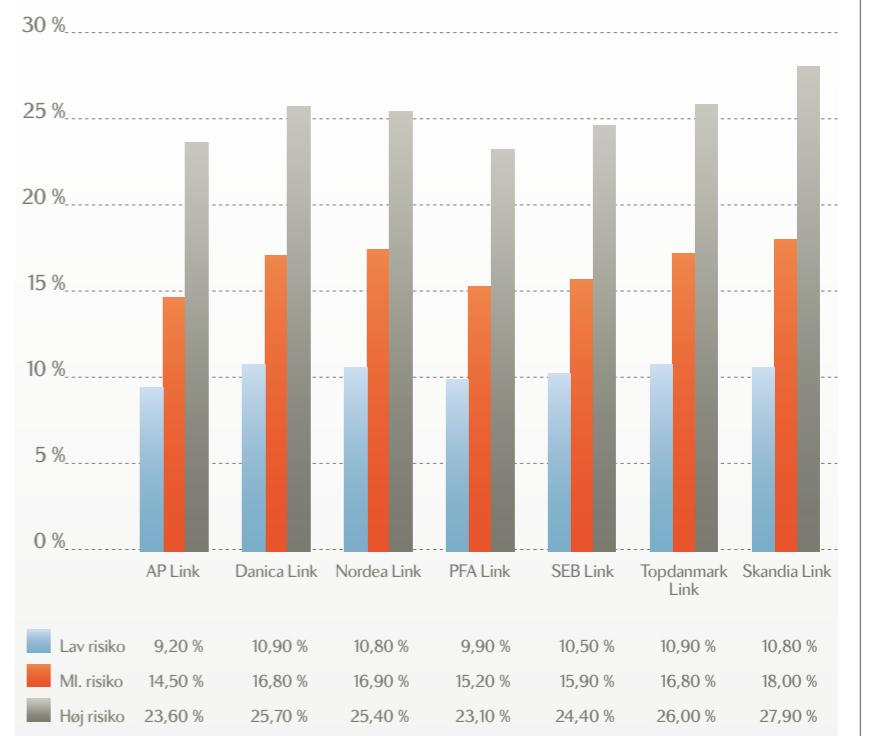
Skandia Match



Skandia Link

En analyse fra det uafhængige analysebureau Morningstar viser efter 3. kvartal, at Skandias afkast ligger over markeds gennemsnittet, både når det gælder lav, middel og høj risiko. På middel og høj risiko ligger Skandia endda på en førsteplads med markedets højeste afkast. I Skandia Link vælger du som kunde selv, hvilke fonde du vil investere i, og hvor mange aktier, du er villig til at investere i. I gennemsnit har Skandias Link-kunder valgt at investere omkring 75 til 80 procent af deres pensionsopsparing i aktier.

Morningstar Link Porteføljer, 3. kvartal 2009



Gennemsnitligt afkast på Skandia Link efter 3. kvartal af 2009 med henholdsvis lav, middel og høj risikoprofil sammenlignet med resten af branchen.

Skattereformen – hvad kommer den til at betyde for dig i 2010?

Skattereformen, som blev indgået i foråret 2009, kan have konsekvenser for dig. Hvis du er blandt de ca. 350.000 danskere, der ikke længere skal betale topskat i 2010, eller hvis du årligt indbetaler mere end 100.000 kr. til din pension, bør du læse videre.



Kapital- eller ratepension?

Med den nye skattereform hæves grænsen for, hvornår man skal betale topskat til 389.900 kr. Det betyder, at 350.000 danskere slipper for topskat fra 2010.

Danskere i denne indkomstgruppe har typisk indbetalt til en ratepension for at få fradrag i topskatten. Hvis du tilhører denne gruppe, er der dog ikke længere den samme skattefordel ved at have en ratepension, og derfor er det værd at overveje en kapitalpension. Kapitalpensionen er fleksibel og kan sagtens udbetales af flere gange, hvis du ikke har brug for alle pengene på én gang. Derudover bliver den ikke modregnet i offentlige ydelser, til forskel fra ratepensionen.

Tal med din pensionsrådgiver, hvis du slipper for topskatten i 2010. Så er du sikker på at få mest muligt ud af dine pensionsindbetalinger.

Indbetaler du mere end 100.000 kroner om året?

Fra 1. januar 2010 kan du maksimalt indbetale 100.000 kroner om året til din ratepension og få skattefradrag. Hvis du indbetaler mere, kan du med fordel indbetale det overskydende beløb på en livslang pension, hvor du får fuldt skattefradrag for dine indbetalinger. Den livslange pension er desværre forbundet med nogle fejlagtige myter, som vi gerne vil aflyse:

Myte: Livslang pension er dyrere end ratepension.

Fakta: Nej, en livslang pension koster fuldstændig det samme som enhver anden pensionsopsparing. Der gælder samme omkostningssatser som på f.eks. kapitalpension og ratepension.

Myte: Pensionselskabet tager hele min pension, hvis jeg dør.

Fakta: Nej, hvis du går bort inden pensionsalderen, bliver værdien af din livslange pension udbetalt til dine efterladte, og dør du efter pensionsalderen, bliver mere end 80 procent af din opsparing udbetalt til de efterladte. De sidste 20 procent går i øvrigt til de andre kunder i Skandia, der også har en livslang pension, så Skandia får altså ikke pengene.

Prøv vores pensionsberegner

På Skandia.dk kan du beregne, hvordan dine pensionsudbetalinger kommer til at se ud, uanset om du vælger kapital-, rate- eller livslang pension.



Skandia pensionsberegner

Skandia kommer på e-boks

Husk at tilføje Skandia som afsender, næste gang du logger på e-boks.

eBoks
www.e-boks.dk

Skandia A/S
Kay Fiskers Plads 9
2300 København S

T: 7012 4747
F: 7012 4748

skandia.dk
skandia@skandia.dk

Ansvarshavende redaktør:
Peter Holm, Skandia
Redaktion: Skandia og
Radius Kommunikation A/S
Grafisk Tilrettelæggelse: Liquidminds